



СОГЛАСОВАНО  
Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

**М. И. СУХОВ**

«*ИИИИ*» *ИИИИИ* 2015 г.

М.П.

Управление ФНС России  
по г. Москве  
04 АВГ 2015

Подпись  
*Иванов*  
Главный налоговый специалист  
УФНС по г. Москве  
*Иванов*



# УСТАВ

**Банк развития и модернизации промышленности**  
**(публичное акционерное общество)**

**Банк РМП (ПАО)**

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров  
Протокол № 3 в/с от 19 июня 2015 г.

г. Москва

2015 год

## **Раздел 1. Общие положения**

1.1. Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) (далее именуемый Банк) является кредитной организацией в форме акционерного общества.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 04 мая 1993 г. (протокол № 1) с наименованием акционерный коммерческий банк «ФБЮЧЕР» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 22 мая 1996 г. (протокол № 5) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФБЮЧЕР» (открытое акционерное общество), а также определено сокращенное наименование – АКБ «ФБЮЧЕР».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15 июля 2002 г. (протокол №2) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на АКБ «ФБЮЧЕР» (ОАО).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 19 июня 2015 г. (протокол №3всоза) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации, и изменено наименование Банка. Полное фирменное наименование Банка изменено на Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка изменено на Банк РМП (ПАО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

на русском языке – **Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)**,  
на английском языке – **Industry development and modernization bank (Public Joint-Stock Company)**.

1.3. Сокращенное фирменное наименование Банка:

на русском языке – **Банк РМП (ПАО)**,  
на английском языке – **Bank IDM (PJSC)**.

1.4. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Банк является кредитной организацией, которая в целях получения прибыли осуществляет банковскую деятельность, в том числе привлекает денежные средства и размещает их от своего имени на условиях срочности, платности, возвратности, а также совершает другие банковские операции и сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.6. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

## **Раздел 2. Место нахождения Банка**

2.1. Место нахождения Банка определяется местом его государственной регистрации: Город Москва.

Адрес: 123557, Российская Федерация, город Москва, улица Климашкина, дом 21, строение 1.

## **Раздел 3. Цель и предмет деятельности**

3.1. Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

3.2. Банк может осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение, указанных в предыдущем абзаце, привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять в соответствии с законодательством Российской Федерации следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции:

- с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа;
- с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета;
- с иными ценными бумагами, осуществление операций, с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами,

а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Банк на договорных началах может привлекать и размещать средства в других кредитных организациях в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые в других кредитных организациях, и совершать другие операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

#### **Раздел 4. Правовое Положение Банка**

4.1. Банк является юридическим лицом, которое имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “О банках и банковской деятельности”, “Об акционерных обществах”, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, относящимися к деятельности коммерческих банков, а также настоящим Уставом.

4.2. Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета в других кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

4.3. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано полное фирменное наименование Банка на английском языке.

4.4. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства визуальной идентификации.

4.5. Банк вправе:

- создавать самостоятельно и совместно с другими юридическими и физическими лицами дочерние организации;
- открывать, в порядке определяемом Банком России, филиалы и представительства, а также внутренние структурные подразделения.

4.6. Банк может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации на условиях, не противоречащих антимонопольному законодательству, действующему на территории Российской Федерации, и в порядке, предусмотренном законодательными актами Российской Федерации и Уставом Банка.

4.7. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

4.8. Банк вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяет формы, системы, размеры и виды оплаты их труда.

4.9. Вмешательство в административную и хозяйственную деятельность Банка со стороны государственных, общественных и других организаций не допускается, если это не обусловлено их правами по осуществлению контроля и ревизии согласно действующему законодательству Российской Федерации.

4.10. Банк может выполнять отдельные поручения органов исполнительной власти и органов местного самоуправления, осуществлять операции с бюджетными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.11. В случае если при изменении закона какие-либо положения настоящего устава утрачивают свою юридическую силу, остальные положения устава продолжают действовать в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

## **Раздел 5. Ответственность Банка**

5.1. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

5.2. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

5.3. Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана его акционерами или другими лицами, которые имеют право давать обязательные для Банка указания, либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на таких лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность Банка считается вызванной его акционерами или другими лицами, которые имеют право давать обязательные для Банка указания, либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, когда такие акционеры или другие лица использовали имеющееся у них право давать обязательные указания или возможность определять действия Банка, заведомо зная, что следствием совершения указанного действия будет являться несостоятельность Банка.

5.4. Банк не отвечает по обязательствам Государства и его органов. Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства.

5.5. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

## **Раздел 6. Кредитные ресурсы Банка**

6.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов и под выпускаемые Банком ценные бумаги;
- вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов и депозитов других банков;
- иных привлеченных средств.

6.2. В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

## **Раздел 7. Филиалы и представительства**

7.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами с соблюдением требований Банка России, действующего законодательства Российской Федерации, а также соответствующих законодательств иностранных государств по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором.

7.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Банком имуществом и действуют в соответствии с Положением о них. Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и балансе Банка. Решение о создании филиалов и открытии представительств и их ликвидации, утверждение Положения о них, решение о назначении руководителя принимаются Советом директоров Банка.

7.3. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной Банком.

7.4. Представительство Банка не имеет права осуществлять банковские операции.

7.5. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Банка. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет Банк.

## **Раздел 8. Уставный капитал**

### ***8.1. Размещенные и объявленные акции***

8.1.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей и разделён на 737 500 (Семьсот тридцать семь тысяч пятьсот) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая и 162 500 (Сто шесть две тысячи пятьсот) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

8.1.2. Предельное количество объявленных акций составляет 4 750 000 (Четыре миллиона семьсот пятьдесят тысяч) штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 (Три миллиона семьсот пятьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, привилегированных именных акций – 1 000 000 (Один миллион) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

8.1.3. Предельный размер количества объявленных акций определяется общим собранием акционеров.

### ***8.2. Увеличение Уставного капитала***

8.2.1. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Увеличение Уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты. Принятие уполномоченным органом управления Банка решения об увеличении его уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения размера его уставного капитала.

Увеличение Уставного капитала Банка для покрытия понесённых им убытков не допускается.

8.2.2. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом.

8.2.3. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

8.2.4. При увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций определенных категорий и типов.

### ***8.3. Уменьшение Уставного капитала***

8.3.1. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций.

8.3.2. Уставный капитал может быть уменьшен путем сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения части акций, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

- 8.3.3. Уменьшение Уставного капитала может происходить путем погашения размещенных акций в случае:
- если Банк не реализовал акции, приобретенные им по решению Совета директоров не с целью уменьшения Уставного капитала, в срок не позднее одного года с даты их приобретения;
  - если Банк не реализовал свои акции, выкупленные по требованию акционеров, в срок не позднее одного года со дня их выкупа.

8.3.4. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца окажется меньше размера его Уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер Уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

8.3.5. Банк не вправе уменьшать Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

8.3.6. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала он обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

Кредитор Банка, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Банка досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков. Срок исковой давности для обращения в суд с данным требованием составляет шесть месяцев со дня последнего опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Банка.

#### **8.4. Величина собственных средств Банка**

8.4.1. Величина собственных средств Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.4.2. Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом "Об акционерных обществах".

В случае непринятия Банком в течение трех месяцев со дня окончания финансового года решения о своей ликвидации Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о ликвидации Банка

8.4.3. Если в случае, предусмотренном п.п. 8.3.4. Устава, не было принято решение об уменьшении Уставного капитала Банка, а в случае, предусмотренном п.п. 8.4.2. Устава, не было принято решение о ликвидации Банка, то его акционеры, кредиторы, а также органы, уполномоченные государством, вправе требовать ликвидации Банка в судебном порядке.

#### **8.5. Фонды Банка**

8.5.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли Банка уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации до уплаты налогов и иных обязательных платежей. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами Банка в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.5.2. Банк формирует резервный фонд в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Размер резервного фонда составляет 15% (пятнадцать процентов) от размера Уставного капитала Банка.

Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% (пять процентов) от чистой прибыли, до достижения размера, установленного Уставом Банка.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

8.5.3. Банк может формировать по решению Общего собрания акционеров фонды экономического стимулирования, специальные фонды и иные фонды, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, порядок использования которых определяется Советом директоров Банка.

## **Раздел 9. Акции Банка**

### ***9.1. Виды акций, выпускаемых Банком, обязанности акционеров***

9.1.1. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один тип привилегированных акций. Все акции Банка являются именными бездокументарными. Права, удостоверенные акциями Банка, учитываются в реестре акционеров Банка.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров, а также другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Одна привилегированная акция дает ее владельцу право на один голос при участии в голосовании на Общем собрании акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также другие права, предусмотренные настоящим Уставом.

9.1.2. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

9.1.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции Банка составляет 100 рублей, форма выпуска акций – именная бездокументарная.

Привилегированные именные акции Банка имеют номинальную стоимость 100 рублей, форма выпуска – именная бездокументарная, размер дивиденда по привилегированным акциям составляет 0,5 процентов годовых от номинальной стоимости акции, ликвидационная стоимость – 100 процентов номинальной стоимости акции.

Количество размещенных акций Банка - 900000 штук, в числе обыкновенных именных бездокументарных акций - 737500 штук, из них реализовано за рубли - 737500 штук, привилегированных именных бездокументарных акций 162500 штук, из них реализовано за рубли 162500 штук.

9.1.4. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, может осуществляться деньгами и иным имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Форма оплаты дополнительных акций Банка определяется решением об их размещении. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций Банка, производится решением Совета директоров Банка.

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

9.1.5. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- привлеченные денежные средства;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.6. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

9.1.7. Банк дополнительно размещает по решению Общего собрания или Совета директоров Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обыкновенные и привилегированные акции, предоставляющие акционерам те же права, что и размещенные акции той же категории, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

9.1.8. Срок и форма оплаты дополнительных акций Банка указываются в решении об их размещении.

9.1.9. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка, а несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

#### 9.1.10. Акционеры обязаны:

- оплачивать акции в сроки, порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске и договорами об их приобретении;
- выполнять требования Устава Банка ;
- воздерживаться в своей деятельности от действий и не допускать бездействий, которые могут причинить Банку материальный ущерб или нанести вред деловой репутации Банка;
- оказывать Банку содействие в решении вопросов, связанных с деятельностью Банка;
- строго выполнять обязательства, взятые на себя в соответствии с соглашениями акционеров;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

9.1.11. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьёй, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- 2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций Банка;

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее - установление контроля в отношении акционеров Банка).

Требования, установленные настоящей статьёй, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций Банка и (или) на установление контроля в отношении акционеров Банка, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

Сделки по передаче прав на акции Банка совершаются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

#### 9.1.12. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести:

- консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа);
- дробление размещенных акций, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа).

В указанных случаях в Устав Банка вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

9.1.13. Для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения, так же для определения соотношения конвертации акций при реорганизации обязательно привлечение независимого оценщика.

## **9.2. Права акционеров Банка.**

### 9.2.1. Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

9.2.2. Акционеры - владельцы привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 0,5 % годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции.

Акционеры - владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

9.2.3. Акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях: реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения по данным вопросам либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании; в случае принятия общим собранием акционеров решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

9.2.4. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

## **Раздел 10. Размещение акций и иных ценных бумаг Банка**

### ***10.1. Порядок и способы размещения акций и иных ценных бумаг***

10.1.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение акций посредством распределения их среди акционеров.

10.1.2. Размещение дополнительных акций Банка путем конвертации в них облигаций и иных, за исключением акций, эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, проводится в порядке определенном решением о выпуске. Размещение акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных Банком конвертируемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

10.1.3. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

10.1.4. Банк вправе проводить размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

10.1.5. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

10.1.6. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

10.1.7. При приобретении крупных пакетов акций Банка (поглощении) запрещается принятие каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов Совета директоров Банка, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим. В частности запрещается принятие Советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций Банка.

## **Раздел 11. Приобретение и выкуп Банком размещенных акций**

### ***11.1. Приобретение Банком размещенных акций в целях их погашения***

11.1.1. Банк по решению общего собрания акционеров об уменьшении Уставного капитала вправе приобретать размещенные им акции в целях сокращения их общего количества (погашения).

Акции, приобретенные Банком на основании решения об уменьшении Уставного капитала, погашаются при их приобретении.

Оплата акций Банка осуществляется в порядке и способом, указанным в договоре между Банком и акционером.

11.1.2. В решении общего собрания акционеров о приобретении акций в целях их погашения должны быть определены:

- категории (типы) приобретаемых акций;
- количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа);
- цена приобретения;
- форма и срок оплаты;
- срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

11.1.3. Срок, в течение которого осуществляется приобретение акций, исчисляется с официально установленной общим собранием акционеров Банка, даты начала приобретения акций.

11.1.4. Не позднее, чем за 30 рабочих дней до даты начала приобретения акций Правление Банка обязано уведомить всех акционеров - владельцев акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято. Уведомление должно содержать следующие сведения:

- фирменное наименование и место нахождения Банка;
- категории (типы) приобретаемых акций;
- количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа);
- цена приобретения;
- форма и срок оплаты;
- официально установленную дату начала приобретения акций;
- официально установленную дату окончания приобретения акций;
- адреса, по которым могут быть возвращены заполненные письменные заявки акционеров о продаже принадлежащих им акций.

К уведомлению прилагается специальная форма для письменной заявки от акционера на продажу Банку, принадлежащих ему акций.

Уведомление направляется акционеру ценным письмом по адресу, указанному в реестре, или вручается ему лично.

11.1.5. Каждый акционер - владелец акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе продать указанные акции, а Банк обязан приобрести их.

11.1.6. В случае если общее количество акций, в отношении которых поступили заявления об их продаже Банку, превышает количество акций, которое может быть приобретено Банком в соответствии с решением общего собрания акционеров об уменьшении Уставного капитала, акции приобретаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

11.1.7. Акционер - владелец акций тех категорий (типов), решение о приобретении которых принято, вправе в установленный срок направить Банку, заполненную письменную заявку на продажу ему своих акций.

Заявка направляется письмом или вручается лично по адресам, указанным в уведомлении.

Дата предъявления заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее непосредственного вручения.

11.1.8. Заполненная акционером форма письменной заявки на продажу Банку принадлежащих ему акций является акцептом оферты Банка на приобретение определенного количества таких акций и передаточным распоряжением реестродержателю о внесении изменений в лицевой счет акционера в отношении того количества акций, которое будет приобретено Банком.

## ***11.2. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, не связанных с уменьшением Уставного капитала***

11.2.1. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

Приобретенные Банком по решению Совета директоров Банка акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на общем собрании акционеров, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты их приобретения, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

11.2.2. Порядок приобретения акций по решению Совета директоров Банка осуществляется по аналогии процедуре, установленной пунктом 11.1. Устава.

## ***11.3. Ограничения на приобретение Банком размещенных акций***

11.3.1. Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных им обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего Уставного капитала;
- если на момент их приобретения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

Банк не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с пунктом 11.4. Устава.

11.3.2. Банк не вправе принимать решение о приобретении части размещенных акций в целях уменьшения Уставного капитала, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера Уставного капитала, определяемого действующим законодательством для вновь создаваемых обществ на дату регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

11.3.3. Совет директоров Банка не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от Уставного капитала Банка.

## ***11.4. Выкуп Банком размещенных акций по требованию акционеров***

11.4.1. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях принятия общим собранием следующих решений, против которых они голосовали или не принимали участия в голосовании:

- о реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой предметом которой принимается общим собранием акционеров;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права;
- в случае принятия общим собранием акционеров решения по вопросам, предусмотренным пунктом 3 статьи 7.2 и подпунктом 19.2 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

11.4.2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

11.4.3. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

11.4.4. В случае включения в повестку дня вопросов, голосование по которым в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком акций, текст сообщения о проведении такого общего собрания должен также содержать следующую информацию:

- о наличии у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций;
- о цене выкупаемых акций;
- о порядке и сроках осуществления выкупа.

К сообщению о проведении общего собрания в этом случае прилагается специальная форма для письменного требования акционером выкупа Банком принадлежащих ему акций.

Форма требования утверждается Советом директоров.

11.4.5. Акционер имеет право направить заполненную им форму письменного требования о выкупе Банком принадлежащих ему акций в срок не позднее 45 календарных дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

Требование направляется письмом или вручается лично по адресам, указанным в сообщении о проведении общего собрания.

Дата предъявления требования определяется по дате почтового отправления или по дате непосредственного вручения.

11.4.6. Заполненная акционером форма письменного требования о выкупе принадлежащих ему акций является акцептом оферты Банка выкупить определенное количество таких акций и передаточным распоряжением реестродержателю о внесении изменений в лицевой счет акционера в отношении того количества акций, которое будет выкуплено Банком.

11.4.7. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

11.4.8. По истечении срока, указанного в п. 11.4.5, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней. Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

Держатель реестра акционеров Банка вносит в этот реестр записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к Банку на основании утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций и на основании требований акционера или акционеров о выкупе принадлежащих им акций, а также документов, подтверждающих исполнение Банком обязанности по выплате денежных средств акционеру или акционерам, предъявившим требования о выкупе принадлежащих им акций.

11.4.9. Акции, выкупленные Банком в иных случаях, предусмотренных п.п. 11.4.1 Устава, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при определении кворума и подсчете голосов на общем собрании, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их выкупа, в противном случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения выкупленных акций.

## **Раздел 12. Обеспечение интересов клиентов Банка**

12.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

12.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами для кредитных организаций.

12.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов, а также формирует фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

12.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также сведений об операциях клиентов Банка, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами) (в случае их привлечения Банком в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе»), сведений об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведений о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению клиентов.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функцию по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона «Об оперативно-разыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции» сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

5) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

6) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

7) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

8) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

9) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 8 настоящей части;

10) супруга (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 9 настоящей части.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банком завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».**

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в [порядке](#), установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются кредитными организациями в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Справки по номинальным, заложенным счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

12.6. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторская организация и члены Ревизионной комиссии (Ревизор) обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую и служебную тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Российской Федерации Правлением Банка.

12.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка.

Порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением Банка.

12.8. Информация, отнесенная действующим законодательством Российской Федерации к государственной тайне, если таковая получена или создана Банком, его руководителями и должностными лицами при осуществлении банковского обслуживания государственных органов и организаций, обеспечивается защитой в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации о государственной тайне, и/или на условиях, определяемых этими государственными органами и организациями.

### **Раздел 13. Дивиденды**

13.1. Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая среди акционеров пропорционально числу имеющихся у них акций соответствующей категории и типа. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов Банка.

13.2. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

13.3. Банк обязан выплатить объявленные по каждой категории (типу) акций дивиденды, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

13.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

13.5. Дата выплаты дивидендов определяется решением общего собрания акционеров. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

13.6. Для выплаты дивидендов Совет директоров Банка составляет список лиц, имеющих право на получение дивидендов.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

13.7. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего Уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с пунктом 11.4. Устава Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций или указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его Уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

### **Раздел 14. Облигации и иные ценные бумаги Банка**

14.1. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

14.2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (кроме ценных бумаг, конвертируемых в акции) осуществляется по решению Совета директоров Банка.

14.3. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены порядок и сроки размещения, форма, сроки и иные условия погашения облигаций. Облигация должна иметь номинальную стоимость.

14.4. Банк может выпускать и размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, ранее которого они не могут быть предъявлены к досрочному погашению.

14.5. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.

14.6. Размещение облигаций без обеспечения допускается не ранее третьего года существования Банка и при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов Банка.

14.7. Облигации могут быть именными или на предъявителя.

При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев.

Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

14.8. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, конвертируемые в акции Банка. Решение о выпуске и размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, принимает общее собрание акционеров Банка.

Условия конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг (за исключением акций Банка) устанавливается решением о размещении таких ценных бумаг.

14.9. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

## **Раздел 15. Органы управления Банка**

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

### ***15.1. Общее собрание акционеров. Компетенция общего собрания акционеров***

15.1.1. Высшим органом управления Банка является общее собрание его акционеров.

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение новой редакции Устава;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение Ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) уменьшение уставного капитала Банка, путём уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций, в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретённых или выкупленных Банком акций в соответствии с пунктами 11.1. и 11.2 настоящего Устава;
- 7) принятие решений об увеличении Уставного капитала Банка:
  - путем увеличения номинальной стоимости акций определенной категории (типов);
  - путем выпуска и размещения дополнительных акций;
  - о размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
  - о размещении посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции.

- 8) определение количественного состава членов Ревизионной комиссии Банка, избрание ее членов (Ревизора) и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) определение порядка ведения общего собрания акционеров путём утверждения и внесения изменений и дополнений в «Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров»;
- 12) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 13) принятие решения о дроблении и консолидации акций Банка;
- 14) принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решения об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случае, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение и внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка, регулирующие деятельность органов Банка, в том числе:
  - «Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров»;
  - «Положение о Совете директоров»;
  - «Положение о Правлении»;
  - «Положение о Ревизионной комиссии (Ревизоре)»;
- 17) приобретение Банком размещенных акций, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решения об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.1.2. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным Федеральным законом «Об акционерных обществах» к его компетенции.

15.1.3. Общее собрание не представляет по делам Банка, а ограничивает свою деятельность принятием решений по делам Банка.

15.1.4. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

15.1.5. Решение общего собрания по вопросу, поставленному на голосование, принимается простым большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если Федеральным законом «Об акционерных обществах», либо настоящим Уставом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

15.1.6. Решение по вопросам, указанным в абзацах 1-3, 5, 7, 17, 18 п.п. 15.1.1. Устава, принимается общим собранием большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

15.1.7. Решения по вопросам, указанным в абзацах 2, 7, 14 - 19 п.п. 15.1.1. Устава, принимаются общим собранием только по предложению Совета директоров Банка.

15.1.8. За исключением случаев, установленных настоящим Уставом правом голоса на общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка.

15.1.9. Порядок ведения общего собрания, регламент и иные процедурные вопросы устанавливаются «Положением о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров». Внесение изменений в порядок ведения, регламент и иные процедурные вопросы осуществляется путем внесения изменений и дополнений в «Положение о порядке созыва и проведения общего собрания акционеров».

15.1.10. Решения, принятые общим собранием, обязательны для всех акционеров - как присутствующих, так и отсутствующих на данном собрании.

15.1.11. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального Закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Заявление о признании недействительным решения общего собрания акционеров может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

15.1.12 Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

15.1.13. Годовое Общее собрание акционеров проводится один раз в год, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований.

В случае, если в течение установленного действующим законодательством Российской Федерации срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

15.1.14. На годовом Общем собрании акционеров ежегодно решаются следующие вопросы:

- определение количественного состава Совета директоров Банка,
- избрание его членов и определение порядка выплаты и размеров вознаграждений и (или) компенсаций членам Совета директоров;
- избрание Ревизионной комиссии (Ревизора), определение порядка выплаты и размеров вознаграждений и (или) компенсаций членам Ревизионной комиссии (Ревизору);
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- утверждение аудиторской организации Банка.

15.1.15. Собрания ведет Председатель Совета директоров Банка или его заместитель. В случае их отсутствия председательствует один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

15.1.16. Для определения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, на основании данных реестра акционеров Банка составляется список акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список акционеров содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого акционера, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым он обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

15.1.17. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
  - дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
  - повестку дня Общего собрания акционеров;
  - порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
  - перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
  - форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

15.1.18. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается под роспись, в сроки, предусмотренные Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

Информирование акционеров о проведении общего собрания в очной форме осуществляется путем рассылки текста сообщения о проведении общего собрания (простое письмо или заказное письмо) или личного вручения под расписку акционерам, включенным в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании.

15.1.19. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию (Ревизора), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. Совет директоров Банка обязан в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания и кандидатов в список кандидатур для голосования или об отказе в этом.

Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, год рождения кандидата, все должности, занимаемые этими лицами за последние 5 лет в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, с указанием сферы деятельности, а также иные сведения о нем, установленные внутренними документами Банка. К предложению должно прилагаться письменное согласие выдвинутого кандидата на избрание в соответствующий орган Банка.

15.1.20. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

15.1.21. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется поднятием руки или бюллетенями. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», голосование по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

15.1.22. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

## **Раздел 16. Совет директоров Банка**

16.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Основной задачей Совета директоров является организация и контроль за выполнением решений Общих собраний акционеров, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка.

16.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

16.2.1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение годовых планов финансово-хозяйственной деятельности Банка, контроль за их исполнением;

16.2.2. разработка и утверждение стратегии развития Банка и внесение в нее изменений в необходимых случаях, осуществление контроля за реализацией стратегии развития Банка, а также за достижением целевых показателей/критериев развития бизнеса Банка, рассмотрение и утверждение отчетов исполнительных органов Банка по реализации стратегии развития Банка.

16.2.3. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- 16.2.4. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16.2.5. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 16.2.6. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, внесение изменений и/или дополнений в указанные в данном подпункте документы;
- 16.2.7. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16.2.8. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, за исключением случаев, в которых решение данного вопроса отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 16.2.9. образование Правления, назначение Председателя Правления, его Заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителей Главного бухгалтера, досрочное прекращение их полномочий;
- 16.2.10. заключение и расторжение трудового договора с Председателем Правления Банка;
- 16.2.11. формирование политики стимулирования деятельности членов Правления Банка, в том числе Председателя Правления;
- 16.2.12. рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- 16.2.13. утверждение дивидендной политики Банка, рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 16.2.14. принятие решений по использованию резервного и иных фондов Банка;
- 16.2.15. принятие решений об участии Банка в некоммерческих организациях;
- 16.2.16. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов;
- 16.2.17. создание филиалов и открытие представительств Банка и их ликвидация, перевод филиалов в статус внутреннего структурного подразделения;
- 16.2.18. утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений к ним;
- 16.2.19. одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16.2.20. одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16.2.21. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 16.2.22. утверждение политики Банка в сфере управления рисками, осуществление контроля за функционированием системы управления рисками Банка, утверждение Положения о службе внутреннего контроля Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- 16.2.23. подготовка рекомендаций общему собранию акционеров Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- 16.2.24. осуществление контроля за привлечением аудиторской организации Банка для оказания консультационных услуг, не связанных с аудитом;
- 16.2.25. определение требований к кандидатам на должность членов Правления и Председателя Правления Банка;
- 16.2.26. избрание и освобождение от должности заместителя (заместителей) Председателя Совета директоров Банка;

16.2.27. принятие решения о приобретении акций (долей в уставных капиталах) хозяйственных обществ в размере 10 % от величины их уставного капитала и более в целях долгосрочного финансового вложения, а также принятие решения об отчуждении указанного имущества;

16.2.28. формирование при необходимости из состава членов Совета директоров комитетов по отдельным направлениям деятельности Совета директоров Банка, утверждение Положения о комитетах Совета директоров и (или) принятие решений об определении зон ответственности членов Совета директоров по отдельным вопросам деятельности Банка;

16.2.29. рассмотрение практики корпоративного управления в Банке;

16.2.30. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

16.2.31. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

16.2.32. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего аудита, службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

16.2.33. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

16.2.34. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

16.2.35. утверждение информационной политики Банка (включая утверждение положения по использованию информации о деятельности Банка, о ценных бумагах Банка и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка);

16.2.36. размещение Банком облигаций и иных эмиссионных бумаг;

16.2.37. решения о создании фондов Банка;

16.2.38. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

16.2.39. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

16.2.40. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка и руководителя службы внутреннего контроля, плана работы службы внутреннего аудита Банка, плана деятельности службы внутреннего контроля Банка;

16.2.41. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

16.2.42. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

16.2.43. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита Банка, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка.

Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

16.2.44. наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

16.2.45. мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

16.2.46. анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок и отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе;

16.2.47. оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

16.2.48. обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями;

16.2.49. предварительное утверждение годового отчета Банка в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16.2.50. принятие решений о списании за счет ранее сформированных резервов безнадежной задолженности по ссудам и прочим активам Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

16.2.51. предварительное одобрение сделок, в том числе несущих кредитный риск, сделок со связанными с Банком лицами, за исключением сделок, решение по которым принимает Общее собрание акционеров банка или Правление банка, а также предварительное одобрение сделок, несущих потенциальную угрозу риска финансовой устойчивости Банка.

16.2.52. регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение на своих заседаниях отчетов Службы финансового мониторинга;

16.2.53. иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

16.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения исполнительным органам Банка.

16.4. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится меньше половины количества, определенного Общим собранием акционеров, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров.

Кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее чем пять членов.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка.

В состав Совета директоров Банка могут входить Независимые директора. За исключением случая определения «независимого директора» для целей совершения сделок с заинтересованностью согласно ст.83 Федерального закона «Об акционерных обществах», требования, предъявляемые к Независимым директорам, или ссылка на них определяются Положением о Совете директоров Банка.

16.5. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка не может быть одновременно Председателем Правления Банка.

16.6. Председатель Совета директоров Банка:

- организует работу Совета директоров Банка;

- созывает заседания Совета директоров Банка;
- председательствует на Общем собрании акционеров и заседаниях Совета директоров Банка;
- организует ведение протоколов заседаний.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров Банка решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка, при условии, что Председатель Совета директоров обладает правом голоса по соответствующему вопросу.

16.7. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции исполняет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка.

16.8. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться как в форме совместного присутствия, так и путем заочного голосования (опросным путем).

Заседание считается правомочным при присутствии на нем не менее чем половины членов Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда для принятия решения по повестке дня заседания требуется квалифицированное большинство голосов от списочного состава Совета директоров Банка или единогласие, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора) или аудиторской организации Банка, по инициативе Правления Банка или Председателя Правления Банка, а также акционеров, владеющих в сумме не менее 10 процентов голосующих акций Банка.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров Банка, которое может предусматривать возможность принятия решений путем производимого Председателем Совета директоров Банка письменного опроса. Заседания Совета директоров Банка проводятся с периодичностью не реже одного раза в шесть недель.

16.9. Уведомление о заседании Совета директоров Банка направляется каждому члену Совета директоров Банка в письменной форме в порядке, устанавливаемом Советом директоров Банка. Уведомление включает повестку дня заседания. К уведомлению прилагаются все необходимые документы, связанные с повесткой дня. В случае необходимости любое заседание Совета директоров Банка может быть отложено с согласия всех присутствующих членов Совета директоров Банка.

16.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов, если для принятия решения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или настоящим Уставом не требуется квалифицированное большинство голосов или единогласие.

Решения по вопросам, связанным с заключением крупной сделки, принимаются Советом директоров Банка единогласно.

Передача голоса одним членом Совета директоров Банка другому члену Совета директоров, а также третьим лицам запрещается.

При утверждении условий договоров с Председателем Правления и членами Правления голоса членов Совета директоров, являющихся Председателем Совета директоров и членами Правления, при подсчете голосов не учитываются;

16.11. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

16.12. Члены Совета директоров обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка Совету директоров и Банку. Члены Совета директоров обязаны раскрывать информацию об участии в размере 20 и более процентов в уставных капиталах, а также в органах управления кредитных и иных финансовых организациях, прямо или косвенно конкурирующих с Банком на финансовом рынке, а также в иных юридических лицах Совету директоров и Банку.

## **17. Исполнительные органы Банка**

17.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организуют исполнение их решений. Правление состоит из Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, а также членов Правления.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, осуществляет также функции Председателя Правления. Распределение обязанностей между исполнительными органами определяется настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

17.2. К компетенции Правления относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

- 1) организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- 2) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 3) решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров;
- 4) разработка положений о представительствах и филиалах Банка;
- 5) руководство деятельностью представительств и филиалов Банка;
- 6) организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- 7) организация внедрения в практику работы подразделений Банка прогрессивных банковских технологий;
- 8) реализация проектов по комплексной автоматизации банковских работ, обеспечение создания современной банковской инфраструктуры;
- 9) установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 10) обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- 11) разработка основных условий привлечения вкладов и предоставление кредитов в пределах лимитов, установленных общим собранием акционеров;
- 12) разработка организационной структуры Банка, организационной структуры и штатных расписаний его представительств и филиалов, а также разработка и составление сметы расходов на содержание и развитие Банка;
- 13) решение вопросов, связанных с внутренним контролем:
  - установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
  - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
  - проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
  - распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
  - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
  - создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
  - создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- 14) вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка проекта решения о создании фондов Банка;
- 15) реализация Стратегии развития Банка;
- 16) подготовка в необходимых случаях предложений Совету директоров относительно внесения изменений в Стратегию развития Банка, а также корректирующих действий при отклонении от запланированных показателей развития бизнеса Банка, контроль за осуществлением указанных действий;
- 17) представление на рассмотрение Совета директоров отчетов о реализации Стратегии развития Банка;
- 18) обеспечение условий для эффективной реализации политики Банка в сфере управления рисками, организация процесса управления банковскими рисками, определение подразделений, ответственных за управлением отдельными видами рисков;

- 19) рассмотрение информации о соблюдении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, анализ динамики показателей нормативов;
- 20) представление Совету директоров годовых планов работы Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе, отчетов о финансовых результатах, и других документов и отчетности для рассмотрения и подготовки к Общим собраниям акционеров Банка;
- 21) утверждение перечня информации, относящейся к коммерческой тайне Банка;
- 22) контроль за реализацией общебанковских правил, требующих координации действий нескольких рабочих органов (банковских комитетов);
- 23) принятие решений о создании постоянно действующих Комитетов Банка, утверждение соответствующих Положений, рассмотрение отчетов указанных комитетов о достижении поставленных целей;
- 24) координация работы служб и подразделений Банка, принятие решений по основным вопросам текущей деятельности Банка, обсуждение отчетов руководителей подразделений центрального офиса Банка и руководителей филиалов, представительств Банка, а также внутренних структурных подразделений Банка;
- 25) осуществление в соответствии с решениями Совета директоров плана организационно-технических мероприятий по обеспечению деятельности Общих собраний акционеров, Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора), аудиторской организации Банка;
- 26) принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 27) внесение предложений Совету директоров об открытии и закрытии филиалов, представительств банка;
- 28) утверждение месячных (квартальных) финансовых планов Банка, контроль за их исполнением;
- 29) проведение анализа финансово-экономической деятельности Банка;
- 30) разработка предложений Совету директоров об использовании резервных и иных фондов Банка;
- 31) предварительное рассмотрение материалов, представляемых на заседание Совета директоров Банка;
- 32) утверждение правил внутреннего трудового распорядка Банка;
- 33) рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных договоров и соглашений;
- 34) решение вопросов, относящихся к компетенции Председателя Правления Банка и переданных на рассмотрение Правления Председателем Правления Банка.
- 35) одобрение сделок с недвижимостью, сделок по размещению Банком денежных средств (за исключением сделок с ценными бумагами и сделок по межбанковскому кредитованию), если указанные сделки не относятся к крупным сделкам, к сделкам со связанными с Банком лицами и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности Банка

17.3. Правление Банка вправе передавать вопросы, отнесенные к его компетенции настоящим Уставом, на рассмотрение созданных им рабочих органов (банковских комитетов), состоящих из членов Правления Банка.

17.4. Правление Банка действует на основании настоящего Устава, а также разработанного Советом директоров и утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений, которые не установлены настоящим Уставом.

17.5. Заседания Правления Банка считаются правомочными, если в них принимало участие не менее 2/3 всех членов Правления банка.

17.6. Не согласные с принятым решением члены Правления Банка имеют право требовать занесения своего особого мнения в протокол заседания, а также сообщить свое особое мнение Совету директоров Банка.

17.7. Председатель Правления Банка назначает секретаря, который организует ведение протоколов заседаний Правления Банка. Протоколы подписываются Председателем Правления Банка и секретарем Правления Банка.

17.8. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации настоящим Уставом и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров.

17.9. Председатель Правления Банка назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Председатель Правления Банка в рамках предоставленных ему полномочий:

- 1) осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с настоящим Уставом;
- 2) председательствует на заседаниях Правления Банка и руководит его работой;
- 3) решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 4) действует от имени и в интересах Банка без доверенности;
- 5) представляет интересы Банка и выступает от имени Банка в органах государственной власти, в том числе, в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, финансовых, административных и иных органах, министерствах, ведомствах и иных государственных учреждениях, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;
- 6) имеет право подписи финансовых документов, открывает счета Банка в других кредитных и финансовых организациях, в том числе в иностранных банках, распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 7) заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;
- 8) организует разработку и утверждает положения о структурных подразделениях Банка и должностные инструкции работников, а также внутренние документы Банка, регулирующие его обычную финансово-хозяйственную деятельность (за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка);
- 9) отвечает за разработку Правил внутреннего трудового распорядка Банка, утверждаемых в установленном законодательством Российской Федерации порядке, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- 10) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности Банка;
- 11) в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка;
- 12) распределяет обязанности между своими заместителями;
- 13) выдает от имени Банка доверенности;
- 14) несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну.
- 15) организует деятельность Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- 16) утверждение штатного расписания (численности и состава) работников Банка,
- 17) решает иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительного органа Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Правления Банка.

17.10. Правление образуется в количестве, определяемом Советом директоров Банка. Члены Правления назначаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

17.11. Председатель Правления назначается Советом директоров Банка. Председатель Правления и члены Правления состоят с Банком в трудовых отношениях и получают за исполнение своих функций вознаграждение, обусловленное соответствующими договорами.

17.12. Заседания Правления, проводимые по мере необходимости, ведет Председатель Правления.

17.13. На период временного отсутствия Председателя Правления его полномочия, предусмотренные п. 17.9. Устава Банка, возлагаются приказом Председателя Правления на заместителя Председателя Правления Банка.

В иных случаях решение о возложении исполнения обязанностей Председателя Правления на период его временного отсутствия на иное лицо принимается Советом директоров.

Председатель Правления Банка вправе предоставить другим членам Правления полномочия, относящиеся к его компетенции, путем оформления соответствующей доверенности.

17.14. Члены Правления обязаны раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка Совету директоров и Банку. Члены Правления Банка обязаны раскрывать информацию об участии в размере 20 и более процентов в уставных капиталах, а также в органах управления кредитных и иных финансовых организациях, прямо или косвенно конкурирующих с Банком на финансовом рынке, а также в иных юридических лицах Совету директоров и Банку.

17.15. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Правления, а также к лицу, назначаемому на пост Председателя Правления Банка определяются в соответствии с нормами Федерального закона «О Банках и банковской деятельности» и нормативными документами Банка России.

## **18. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью и внутренний контроль Банка**

18.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка. Ревизионная комиссия (Ревизор) избирается на годовом Общем собрании акционеров сроком на один год.

Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка.

18.2. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

18.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию (Ревизора) функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор).

18.4. Ревизионная комиссия (Ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и материальных ценностей.

Порядок работы Ревизионной комиссии (Ревизора) и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия (Ревизор) Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка.

18.5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

18.6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия (Ревизор) требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

18.7. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией (Ревизором) представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банка, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

18.8. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

18.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), являющуюся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов. Сведения об указанной аудиторской организации должны быть внесены в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов, членом которой такая организация является. Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

18.10. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

18.11. В Банке создана система внутреннего контроля, представляющая собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

18.12. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Органы управления Банка;
- Ревизионная комиссия (Ревизор);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

18.13. Порядок образования органов, составляющих систему внутреннего контроля Банка, и их полномочия определяются действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

18.14. В Банке функционирует самостоятельное подразделение по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – Служба финансового мониторинга. Служба финансового мониторинга создается по приказу Председателя Правления, которым определяется её структура и численность.

18.15. Службу финансового мониторинга возглавляет Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник), который является по должности начальником либо, при отсутствии начальника – заместителем начальника Службы. Ответственный сотрудник назначается и освобождается от должности приказом Председателем Правления.

18.16. Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

18.17. Служба финансового мониторинга осуществляет деятельность и наделяется полномочиями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом, внутренними документами банка. Сотрудники Службы финансового мониторинга назначаются и освобождаются от должности приказом Председателем Правления.

Ответственный сотрудник и сотрудники Службы финансового мониторинга должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

18.18. Цель деятельности Службы финансового мониторинга – организация в Банке противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также минимизация правового риска и риска потери деловой репутации. Для достижения поставленных целей Служба финансового мониторинга решает следующие задачи:

- создание эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с участием каждого сотрудника Банка;
- организация в Банке работы по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.19. Служба финансового мониторинга выполняет следующие функции:

- разработка и представление на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – правила внутреннего контроля);
- проведение анализа операций клиентов с целью выявления факторов, которые могут повлечь возникновение у Банка правового риска и риска потери деловой репутации, принятие необходимых мер по устранению влияния указанных факторов;

- консультирование сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации правил внутреннего контроля, в том числе, при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- организация работы по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю;
- организация работы по выявлению, сбору и анализу необходимой информации по необычным операциям в соответствии с правилами внутреннего контроля;
- принятие решений по сообщениям, переданным в Службу финансового мониторинга сотрудниками подразделений Банка;
- организация работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада), отказу от выполнения распоряжений клиентов об осуществлении операции, расторжению договоров банковского счета (вклада), а также по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиентов, приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом;
- обучение сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- представление в уполномоченный государственный орган сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России;
- содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Службы финансового мониторинга;
- представление Председателю Правления текущей отчетности о результатах реализации правил внутреннего контроля;
- представление Совету директоров согласованных с Председателем Правления ежегодных отчетов о результатах реализации правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

18.20. Служба финансового мониторинга имеет право:

- давать указания, касающиеся проведения операций, в том числе предписания о задержке их проведения в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации;
- запрашивать и получать у руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе, организационно-распорядительные, бухгалтерские и денежно - расчетные документы, снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка устные и письменные объяснения в случае выявления в их деятельности нарушений нормативных требований в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – нормативные требования);
- давать подразделениям и отдельным сотрудникам Банка оперативные указания, направленные на повышение эффективности реализации нормативных требований;
- выносить на рассмотрение руководства Банка предложения, направленные на улучшение и совершенствование работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризм;
- принимать решения о временном приостановлении операций с денежными средствами и иным имуществом в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, осуществлять иные права, вытекающие из нормативных требований.

18.21. Служба финансового мониторинга обязана:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений документов;
- обеспечивать соблюдение режима конфиденциальности полученной информации;
- обеспечивать своевременность формирования и направления сообщений в уполномоченный орган в сроки, установленные законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризм;

18.22. Руководитель подразделения по управлению рисками назначается и освобождается от занимаемой должности, а также переводится на другую работу приказом Председателя Правления Банка. Руководитель подразделения по управлению рисками в течение всего периода осуществления функций, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Полномочия подразделения по управлению рисками определяются Положением, утвержденным Председателем Правления Банка.

## **Раздел 19. Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля Банка**

19.1. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита Банка, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита Банка своих функций.

### **19.2. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:**

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.3. Положение о Службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

19.4. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита устанавливается Правлением Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка. Не допускается передача функций службы внутреннего аудита Банка сторонней организации.

19.5. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

19.6. Служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым настоящего подпункта;
- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка;
- подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

19.7. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

19.8. Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год отчитывается о выполнении планов проверок Совету директоров Банка. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется службой внутреннего аудита Председателю Правления и Правлению Банка.

**19.9. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:**

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

19.10. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Банка.

19.11. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля устанавливается Правлением Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

19.12. Служба внутреннего контроля может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции, предусмотренные пунктом 19.9. Устава Банка.

В случаях, когда функции службы внутреннего контроля исполняются служащими разных структурных подразделений, Банк устанавливает распределение обязанностей между указанными структурными подразделениями Банка по осуществлению внутреннего контроля.

19.13. Руководитель Службы внутреннего контроля и служащие Службы внутреннего контроля входят в штат Банка.

19.14. Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления Банка.

19.15. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

19.16. Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

19.17. Служба внутреннего контроля Банка не реже одного раза в год отчитывается перед Советом директоров Банка. Копия отчета о проведенной работе направляется службой внутреннего контроля Председателю Правления и Правлению Банка.

19.18. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка и руководитель Службы внутреннего контроля Банка утверждаются Советом директоров Банка, назначаются и освобождаются от должности приказом Председателя Правления.

## **Раздел 20 . Ответственность членов Совета директоров и членов исполнительных органов Банка**

20.1. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, члены Правления должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

20.2. Члены Совета директоров Банка, Председатель Правления, члены Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом, как Председатель Правления Банка, так и члены Совета директоров и Правления не несут ответственности за решение, которое повлекло причинение Банку убытков в том случае, если они голосовали против принятия этого решения или не принимали участие в голосовании.

20.3. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров, Председателя Правления и Правления должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

20.4. В случае если в соответствии с Положениями настоящего пункта Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

20.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, Председателю Правления, члену Правления о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае предусмотренном п.20.2. настоящего Устава.

## **Раздел 21. Реестр акционеров**

21.1. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

21.2. Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

21.3. Держателем реестра акционеров Банка должен быть регистратор.

21.4. Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

Банк и регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка ведения реестра акционеров Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

21.5. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать регистратора Банка об изменении своих данных и реквизитов. В случае непредставления им информации об изменении своих данных и реквизитов Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

21.6. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее 3 (трех) дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными пра-

выми актами Российской Федерации, если более короткий срок внесения записи в реестр акционеров общества не установлен нормативными правовыми актами Российской Федерации.

21.7. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка регистратор не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда регистратор обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

21.8. Регистратор по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## **Раздел 22. Крупные сделки**

22.1. Крупными сделками считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка, сделок связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Банка и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка.

22.2. Для принятия Советом директоров Банка и общим собранием акционеров Банка решения об одобрении крупной сделки цена отчуждаемого или приобретаемого имущества (услуг) определяется Советом директоров Банка.

22.3. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров.

В случае если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров- владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

22.4. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо (лица), являющиеся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), цена, предмет сделки и иные ее существенные условия.

В случае если крупная сделка одновременно является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, к порядку ее совершения применяются только положения раздела 23 настоящего Устава.

## **Раздел 23. Заинтересованность в совершении Банком сделки**

23.1. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения Советом директоров Банка или общим собранием акционеров Банка.

Решение об одобрении сделки, в которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов директоров, не заинтересованных в сделке. Если количество незаинтересованных директоров составляет менее половины от общего числа членов Совета директоров, решение по данному вопросу принимается общим собранием акционеров Банка, в порядке предусмотренном п.п.23.4. Устава Банка.

23.2. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров Банка, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Банка, члена коллегиального исполнительного органа Банка или акционера Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, совершаются в соответствии с разделом 23 Устава Банка.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 или более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке.

23.3. Лица, указанные в п.п. 23.1. Устава Банка, обязаны довести до сведения Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и аудиторской организации Банка информацию:

- о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев);
- о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

23.4. Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров-владельцев голосующих акций, в следующих случаях:

- если предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета (цена предложения приобретаемого имущества) Банка составляет 2 и более процента балансовой стоимости активов Банка по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, предусмотренных абзацами 3 и 4 настоящего пункта;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки или реализации акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных обществом, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции;
- если сделка или несколько взаимосвязанных сделок являются размещением посредством подписки эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных обществом, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

23.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения общего собрания акционеров, предусмотренного п. 23.4. Устава, в случаях если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок, которые совершались между Банком и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо признается таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенные в период с момента, когда заинтересованное лицо признается таковым, и до момента проведения следующего годового общего собрания акционеров.

23.6. В решении об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, указываются:

- лицо (лица), являющееся ее стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями);
- цена сделки;
- предмет сделки и иные ее существенные условия.

23.7. Общее собрание акционеров может принять решение об одобрении сделки (сделок) между Банком и заинтересованным лицом, которая может быть совершена в будущем в процессе осуществления Банком его обычной хозяйственной деятельности. В решении общего собрания акционеров Банка должна быть также указана предельная сумма, на которую может быть совершена такая сделка (сделки). Такое решение имеет силу до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

23.8. Для принятия советом директоров Банка и общим собранием акционеров решения об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, цена отчуждаемых либо приобретаемых имущества или услуг определяется советом директоров Банка.

23.9. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, совершенная с нарушением требований к сделке, предусмотренных в п. 23.1.-23.8. Устава Банка, может быть признана недействительной.

23.10. Заинтересованное лицо несет перед Банком ответственность в размере убытков, причиненных им Банку. В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

## **Раздел 24. Аффилированные лица Банка**

24.1. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

24.2. Аффилированные лица Банка обязаны в письменной форме уведомить Банк о принадлежащих им акциях Банка с указанием их количества и категорий (типов) не позднее 5 дней с даты приобретения акций.

24.3. В случае если в результате непредставления по вине аффилированного лица указанной информации или несвоевременного ее представления Банку причинен имущественный ущерб, аффилированное лицо несет перед Банком ответственность в размере причиненного ущерба.

24.4. Банк обязан вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **Раздел 25. Учет и отчетность**

25.1. Финансовый год Банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

25.2. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

25.3. Банк составляет и представляет бухгалтерскую (финансовую), налоговую, статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

25.4. Достоверность сведений, указанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка подлежит подтверждению аудиторской организацией .

25.5. Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете, Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией (Ревизором) Банка.

25.6. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежат предварительному утверждению Советом директоров не позднее, чем за 30 дней до даты проведения Годового общего собрания акционеров.

25.7. Годовой отчет и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждаются Общим собранием акционеров и подлежат опубликованию в порядке и в сроки, которые установлены законодательством Российской Федерации.

## **Раздел 26. Информация о Банке**

26.1. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, предусмотренным п. 27.1. Устава, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседаний коллегиального исполнительного органа Банка.

## **Раздел 27. Документы Банка**

27.1. Банк обязан хранить следующие документы:

- Устав, изменения и дополнения, внесенные в Устав Банка, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Банка, свидетельство о государственной регистрации Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка ;
- Положения о филиалах или представительствах Банка;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров Банка, заседаний Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и Правления Банка;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Банка;
- списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составленные Банком для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

- заключения Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Банку, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
- судебные акты по спорам, связанным с созданием Банка, управлением им или участием в нем;
- иные документы, предусмотренные Федеральным Законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

27.2. Банк хранит документы, предусмотренные п. 27.1. Устава Банка, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.

27.3. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседания Правления Банка доступ имеют акционеры, владеющие в совокупности не менее 25 процентами голосующих акций Банка.

27.4. Документы, предусмотренные п. 27.3 настоящего Устава предоставляются Банком в течение 7 дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении Правления Банка. Банк по требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, предусмотренным п. 27.1. настоящего Устава предоставляет копии указанных документов.

27.5. Банк обязан обеспечивать акционерам Банка доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Банка, управлением им или участием в нем, в том числе к определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования акционером указанные документы должны быть предоставлены Банком для ознакомления в помещении Правления Банка. Банк по требованию акционера обязан предоставить ему копии указанных документов.

27.6. Банк в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.), обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в центральные архивы Москвы, хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу, если иное не предусмотрено правовыми актами Российской Федерации.

27.7. При реорганизации и прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив».

Документы по личному составу (приказы, личные дела, учётные карточки, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк. Передача и упорядочение документов осуществляются силами и за счёт средств в соответствии с требованиями архивных органов.

## **Раздел 28. Реорганизация и ликвидация Банка.**

28.1. Реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами.

28.1.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Если федеральными законами будут установлены иные формы реорганизации, Банк вправе реорганизоваться в указанных формах. Реорганизация Банка в соответствующих формах осуществляется в порядке, определяемом правовыми актами Российской Федерации.

28.1.2. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц. При реорганизации Банка путем присоединения к нему другой кредитной организации Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенной кредитной организации.

28.1.3. При реорганизации Банка составляется передаточный акт, который должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам Банка в отношении всех его кредиторов и должников и иные положения, определяемые правовыми актами Российской Федерации. Если передаточный акт не дает возможности определить

правопреемника реорганизованного Банка, юридические лица, созданные в результате реорганизации, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка перед его кредиторами.

28.1.4. В порядке и сроки, установленные правовыми актами Российской Федерации, Банк обеспечивает опубликование информации о реорганизации и уведомление своих кредиторов о реорганизации, а кредиторы Банка вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения Банком обязательств и возмещения убытков.

28.1.5. В случаях, установленных федеральными законами, Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка.

28.1.6. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами.

28.1.7. Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Ликвидация Банка влечет за собой его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

28.1.8. Вопрос о добровольной ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии выносит на решение Общего собрания акционеров Совет директоров. Общее собрание акционеров назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию, число членов которой не может быть менее трех, и устанавливает порядок и сроки ликвидации Банка.

28.1.9. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются ее председателем и секретарем. Председатель и секретарь ликвидационной комиссии избираются членами ликвидационной комиссии из их числа большинством голосов.

28.1.10. Председатель ликвидационной комиссии представляет Банк по всем вопросам, связанным с ликвидацией Банка, в отношениях с Банком России, кредиторами, должниками Банка и с акционерами, с иными лицами, выдает от имени Банка доверенности, подписывает документы и осуществляет другие необходимые исполнительно-распорядительные функции.

28.1.11. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о регистрации юридических лиц, сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами, принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее 2 месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка.

28.1.12. По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества Банка, предъявленных кредиторами требованиях, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

28.1.13. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемого Банка производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

28.1.14. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

28.1.15. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы Банка на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

28.1.16. Если после принятия решения о ликвидации Банка общим собранием акционеров Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, решение общего собрания акционеров о ликвидации Банка и иные связанные с ним решения общего собрания акционеров или решения ликвидационной комиссии утрачивают юридическую силу. Банк подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

28.1.17. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

**Раздел 29. Внесение изменений и дополнений в Устав.**

29.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

29.2. Изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления Банка

Н.О.Зимина

М.П.



Прочитано и продумовано  
Скреплено печатью на 37 (тридцати семи) листах  
Председатель Правления АКБ «ФЮОЧЕР» (ОАО)  
Зимина Наталья Олеговна  
19/10/15 2015 год

